



赢行家

The Banker

基于投资者分析与银行理财
产品研究推荐的个性理财平台

操作手册



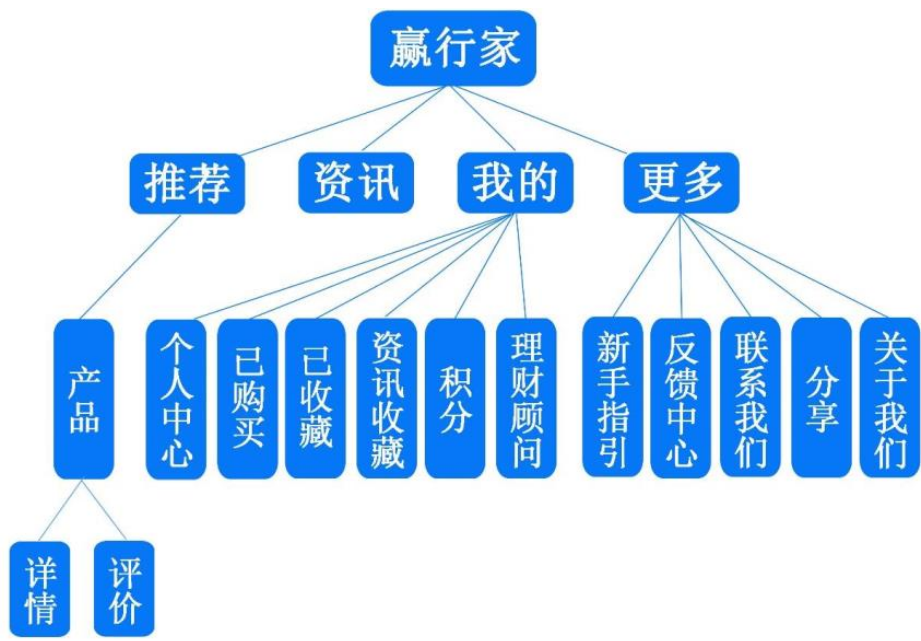


目录

一、项目介绍	1
1.1 项目结构图	1
1.2 项目概况	1
二、手机客户端操作	2
2.1 登录注册	2
2.1.1 登录	2
2.1.2 注册	3
2.2 推荐	6
2.2.1 产品	6
2.2.2 产品——详情	7
2.2.3 产品——评价	9
2.3 资讯	9
2.4 我的	10
2.4.1 我的——个人中心	11
2.4.2 我的——已收藏	12
2.4.3 我的——资讯收藏	13
2.5 更多	14

一、 项目介绍

1.1 项目结构图



1.2 项目概况

近年来，随着生活水平的不断提高，居民的投资理财意识，需求也在不断增加。然而，在面对如此众多的普通群体时，作为传统金融业重要组成部分的银行 却显得有些力不从心。

在针对银行推出的理财产品方面，对于银行而言，仍旧存在宣传推广渠道欠缺，客户评估和对接成本高，理财产品签署过程复杂缺乏灵活性，难以发展新的 理财产品客户，难以发挥出银行理财产品优势等诸多问题；对于客户而言，信息 过载，信息分散与信息不对称等问题同时存在，用户与信息的匹配效率低下，理 财产品购置的时间成本高，普通用户无法建立一个较为完善的产品对比参考模型。 这一方面削弱了银行理财产品业务的发展，另一方面使得非银行体系的第三方理 财产品如余额宝，理财通受到普通群体的青睐。银行理财产品业务虽然在近几年 的理财热潮中获得了一定的发展，但结合银行在传统金融业中的地位来看，其发 展速度仍旧需要得到提高。而正是基于这样的背景和复杂问题“赢行家”应运而生。

赢行家是一个将各银行理财产品“分析--推荐--购买”流程一体化，高效化，互联网化，协助个体投资者进行合理理财的综合性平台。它采用主流的客户



风险 承受能力和风险偏好评估体系,同时借助成熟的VaR 模型衡量理财产品的市场风 险,在此基础上进行客户与产品的匹配对接,进而通过线上预约与线上交易相结合的方式实现“分析--推荐--购买”流程一体化,高效化,互联网化。与同类APP 相比,“赢行家”具有以下几个特点:

- 1) 各银行理财产品信息全面呈现,实时更新相关数据;
- 2) 灵活高效的线上用户评估和理财产品推荐;
- 3) 首次购买的O2O预约购买机制与二次购买的线上实时交易相结合;
- 4) 与银行,用户之间多方获利的合作模式与对接机制;

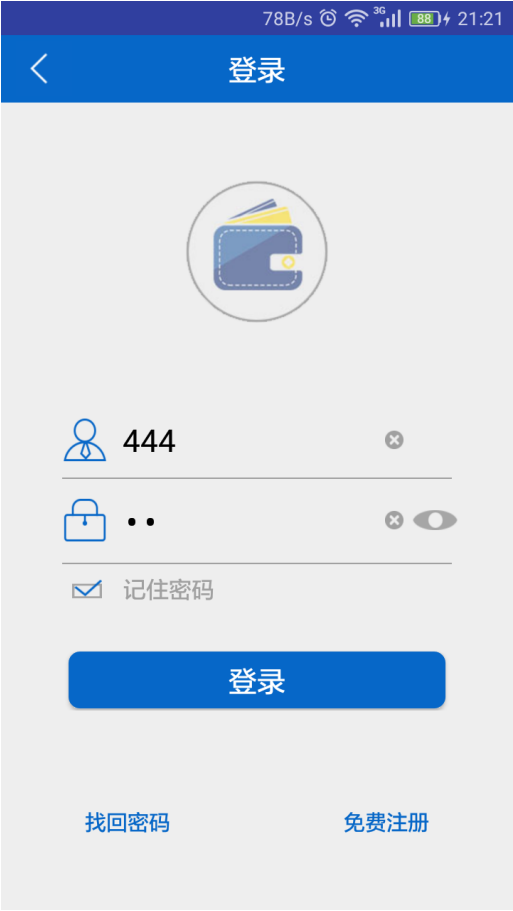
我们充分利用了PEST, SWOT 和VIRO 分析模型,对“赢行家”所处的宏观环境,行业和自身的优劣势进行了深入的分析,并据此得出了“赢行家”具有较大的发展空间和潜力,在未来有机会成为高商业价值公司的结论。为此我们结合团队,市场等多方面因素,提出了三步走的发展战略规划,并对项目未来的财务状况进行了合理的预计。

二、 手机客户端操作

2.1 登录注册

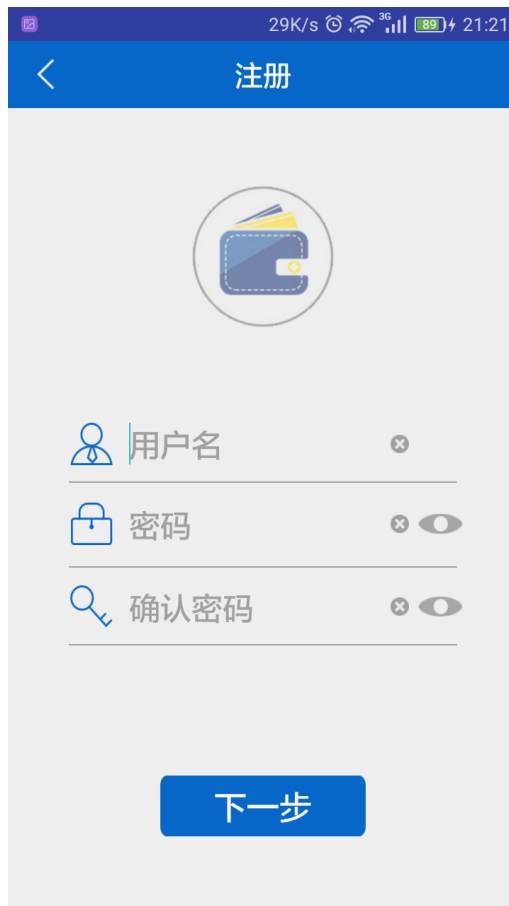
2.1.1 登录

在本app中,主要功能及某些功能需要用户登录才可以使用,点击这些功能时会判断用户是否登录,如果已经登录,则能正常使用这些功能,否则,就会自动跳转到登录界面。



2.1.2 注册

如果用户没有账号，点击免费注册，则跳转到注册页面。



用户成功注册以后，为实现该 app 的理财产品推荐功能，我们需要对用户 的风险偏好及风险偏好能力进行科学的测试，因此，用户需要填写一份问卷。

0K/s 21:13

注册

问卷说明

尊敬的先生/女士：
您好！

为了了解您理财的风险偏好和风险承受能力，及录入基本信息，以便我们针对您的个体特殊推荐相应的理财产品，现需要耽误您几分钟填写一下问卷测试。问卷完成后我们会有直接的测试结果，并据此推荐较为符合您的理财产品。

☒ 我同意
<用户服务注册协议>
<安全协议>

下一步

0K/s 21:14

注册

风险承受能力测试

- 1、就业情况: 上班族
- 2、家庭负担: 双薪无子女
- 3、置业状况: 自宅无房贷
- 4、投资经验: 6~10 年
- 5、投资知识: 自修有心得

下一步

24B/s 21:14

注册

风险偏好测试

- 1、你购买一项投资,在一个月后跌去了15%的总价值,假如该投资的其他任何基本面要素没有改变,你会?
- ☐ 坐等投资回到原有价值
- ☒ 卖掉它,以免日后如果它不断跌价,让你寝食难安,夜不成寐
- ☐ 买入更多,因为如果以当初价格购买时认为是个好决定,现在应该看上去机会更好
- 2、你购买一项投资,在一个月后暴涨了40%,假设你并找不出更多的相关信息,你会?
- ☒ 卖掉它
- ☐ 继续持有它,期待未来可能更多的收益
- ☐ 买入更多,也许它还会涨的更高
- 3、你比较愿意下列的哪件事:
- ☐ 投资于今后六个月不大上升的激进增长型基金
- ☒ 投资于货币市场基金,但会目睹今后六个月激进增长型基金增长
- 4、你是否会感觉好,如果:
- ☐ 你的股票投资翻了一倍
- ☒ 你投资于基金,从而避免了因市场下跌而造成的你一半投资的损失
- 5、下列哪件事会让你最开心:
- ☐ 你在报纸竞赛中赢得100000元
- ☐ 你从一个富有的亲戚继承了100000元
- ☒ 你冒着风险,投资的2000元期权带来了100000元的收益
- ☐ 任何上述一项,你都很高兴100000元的收益,无论是通过什么渠道

下一页

271B/s 21:15

注册



恭喜你,注册完成!

快来享受专属理财产品推荐吧!

测试结果

风险偏好测试 → 风格中庸

风险承受能力测试 → 中高能力

查看推荐

2.2 推荐

2.2.1 产品

未登录时，推荐版块中呈现的所有最新理财产品的简介，并在产品下方提示“登录后方可查看专属推荐”；登录后，推荐界面显示的是根据问卷结果们不断更新给用户推荐的银行理财产品简介。

当用户想要根据个人喜好查找理财产品时，可直接在“推荐”的上栏的搜索框中输入关键词，或者点击右上角的“产品”进行分类筛选，若想要浏览所有产品，在筛选器中选择“所有”即可。搜索栏可以保存之前搜索的记录。





2.2.2 产品——详情

选中其中一款产品，可进入产品详情的界面。在登录的状态下，点击“收藏”可以进行收藏该产品信息，点击“分享”可以分享给朋友，点击“计算”可以计算出预期收益。点击“购买”时可以进行购买支付，同时还可以调用本地的地图应用来进行导航。



780B/s 3G 99% 22:20

< 详情 评论

"金钥匙·如意组合"2016年第213期 中国农业银行
看涨黄金人民币理财产品

标签 50000元、非保本浮动

预期收益率 **4.5%**

投资期限 **62日**

起息日 2016-06-23 终息日 2016-08-24

起售价 **50000元**

同系列产品历史表现

收藏 分享 计算 预约

90B/s 4G 52% 14:35

< 购买支付

添加快捷支付银行卡

☒ 中国工商银行 单笔支付上限
¥500,000,

输入银行卡号

输入绑定手机号

预约

确认购买

27B/s 4G 52% 14:36

< 购买支付

添加快捷支付银行卡

☒ 中国工商银行 单笔支付上限
¥500,000,

选择以下方式导航

百度地图

高德地图

腾讯地图（网页版）

确认购买

2.2.3 产品——评价

想要了解他人对该产品做出的评价时，可进入“评价”界面，与该产品的购买者进行交流。



2.3 资讯

该界面实时更新银行理财新闻，点击每一条新闻，跳转到新闻来源的网站，浏览详细信息。



2.4 我的

“我的”界面包涵用户的个人信息，有“个人中心”、“已购买”、“已收藏”、“资讯收藏”、“积分”“理财顾问”等六大板块。



2.4.1 我的——个人中心

在个人中心界面，用户可设置头像与用户名，还可进行密码修改，可查看填问卷时的个人资料及测试结果。



2.4.2 我的——已收藏

在已收藏界面，用户可查看自己之前收藏的理财产品的种类详细信息。



2.4.3 我的——资讯收藏

在资讯收藏界面，用户可查看自己之前收藏的资讯信息。



2.5 更多

在该界面, 用户可通过点击新手指引来跳转到浏览器来观看视频, 进而学习如何使用该APP。对我们的产品有任何想法时也可以联系我们, 或者在反馈中心进行留言, 后台工作人员可以在后台消息窗口查看并回复信息。

